



Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 5.000.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2024 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.22.2024

Witkowo, dnia 02.09.2024 r.

ITz.271.22.2024

## PYTANIA I ODPOWIEDZI

Dot. przetargu nieograniczonego na: Udzielenie i obsługę długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 5.000.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2024 rok

### PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację, czy:

- a. na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

**Odpowiedź:**

**Tak, na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.**

- b. zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie zgadza się na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.**

2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

- a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;

**Odpowiedź:**

**23.12.2024 r.**

- b. terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu:

*Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.*

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

**Odpowiedź:**

**Zgodnie z pkt 6 d) projektowanych postanowień umowy.**

3. Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie akceptuje wprowadzenia takiego zapisu w umowie kredytowej.**

4. Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi na koniec 2027 r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający akceptuje zamieszczenie zapisów dotyczących likwidacji stawki WIBOR zgodnie z zapisami pkt 5 projektowanych postanowień umowy.**

5. Prosimy o wyjaśnienie treści SWZ w zakresie sposobu obliczania stawki WIBOR 1M: Czy zapis rozdziału III „Opis przedmiotu zamówienia”, ust. 1, pkt. 11) wskazujący, sposób obliczania stawki WIBOR 1M – zgodnie z kwotowaniem z dnia 28 czerwca 2024r. 5,85%, ma mieć zastosowanie wyłącznie na potrzeby określenia ceny kredytu? Równocześnie wskazujemy, że przyjęcie stawki WIBOR 1M na poziomie kwotowania z 28.06.2024 w umowie kredytu w całym okresie kredytowania jest sprzeczne z określeniem oprocentowania wg zmiennej stopy procentowej (zapis z zał. nr 4 „Projektowane postanowienia umowy”).

**Odpowiedź:**



Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 5.000.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2024 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.22.2024

**Zapis rozdz. III ust. 1 pkt 11) dotyczy tylko podania ceny kredytu w ofercie. Zgodnie z istotnymi postanowieniami umowy pkt. 4 kredyt oprocentowany będzie wg zmiennej stopy procentowej WIBOR 1M i stałej marży banku.**

6. Jeśli odpowiedź na powyższe pytanie jest twierdząca – prosimy o informację, czy sposób ustalania stawki WIBOR 1M i jej aktualizacji, zostanie przyjęty zgodnie z zasadami obowiązującymi w banku, który zostanie wybrany wykonawcą zamówienia?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wskazuje, na następujący sposób ustalania stawki WIBOR 1M i jej aktualizacji: zmiana oprocentowania następować będzie z pierwszym dniem każdego miesiąca kalendarzowego, a wartość wskaźnika WIBOR 1M, ustalana będzie zgodnie z kwotowaniem z poprzedniego miesiąca (ostatni dzień roboczy z poprzedniego miesiąca).**

7. Czy dyspozycja uruchomienia kredytu zostanie złożona na wzorzec banku, który zostanie wybrany wykonawcą zamówienia?

**Odpowiedź:**

**Wypłata kredytu nastąpi w oparciu o podpisaną umowę kredytową przez Zamawiającego z Wykonawcą, z której wynikać będzie m.in. kwota kredytu, termin/data uruchomienia oraz rachunek, na który mają zostać przebrane środki. Zamawiający akceptuje, aby dyspozycja wypłaty kredytu była na wzorzec Wykonawcy, który wygra postępowanie przetargowe i jednocześnie ww. dyspozycja może stanowić załącznik do umowy kredytowej.**

8. W związku z zapisami SWZ rozdział III, ust. 1, pkt. 5), prosimy o wyjaśnienie, czy spłata odsetek ma następować w okresach miesięcznych, przy czym raty odsetkowe mogą być płatne w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu naliczania odsetek a ostatnia rata odsetkowa będzie płatna wraz z ratą kredytu?

**Odpowiedź:**

**Odsetki będą płatne do ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca w okresach miesięcznych.**

9. W związku z zapisami SWZ rozdział III, ust. 1, pkt. 5) i 7) prosimy o wyjaśnienie, czy w przypadku jeśli termin spłaty odsetek/kapitału kredytu przypadnie w dniu wolnym od pracy, spłata ma nastąpić w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu?

**Odpowiedź:**

**Jeśli termin spłaty odsetek/kapitału kredytu przypadnie w dniu wolnym od pracy, spłata następować będzie w ostatnim dniu roboczym przed tym terminem.**

#### **PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ (zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

1. Prosimy o wskazanie czy:
- a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? **~~FAK~~ / NIE**  
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).
  - b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? **~~FAK~~ / NIE**  
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).
  - c. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych? **~~FAK~~ / NIE**
  - d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? **~~FAK~~ / NIE**
  - e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? **~~FAK~~ / NIE**  
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).
  - f. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (burmistrz)? **~~FAK~~ / NIE**  
Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?



Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 5.000.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2024 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.22.2024

2. Prosimy o podanie:

- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,

**Odpowiedź:**

**Nie dotyczy.**

- b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:

- jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?
- jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?
- jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?
- jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?
- czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

**Odpowiedź:**

**Nie dotyczy.**

3. Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach **w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierającej jednak wymienione dane** (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):

- a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
- b. zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych.

4. Prosimy o wskazanie kwoty środków otrzymanych w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej, dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT lub innego tytułu w ostatnim wykonanym roku.

**Odpowiedź:**

**Rok 2023 kwota: 3.214.999,00 zł z tytułu uzupełnienia subwencji ogólnej.**

5. Prosimy o wyjaśnienie planowanego deficytu bieżącego w 2024 r. (kwota -1 193 327,75 PLN);

**Odpowiedź:**

**Zgodnie z Uchwałą nr V/28/2024 Rady Miejskiej w Witkowie z dnia 21.08.2024 r. w sprawie: w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Witkowo na lata 2024-2034 w poz. 7.1. różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi wynosi - 1.698.670,95 zł i jest to zgodne z art. 242 ustawy o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.).**

### PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

1. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

- |                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| a) ochronę przed suszą,              | <b>TAK / <del>NIE</del> / <del>NIE DOTYCZY</del></b> |
| b) przeciwdziałanie skutkom upałów,  | <b><del>TAK</del> / NIE / <del>NIE DOTYCZY</del></b> |
| c) ochronę przed powodzią,           | <b>TAK / <del>NIE</del> / <del>NIE DOTYCZY</del></b> |
| d) ochronę przed podtopieniami,      | <b>TAK / <del>NIE</del> / <del>NIE DOTYCZY</del></b> |
| e) przeciwdziałanie niedoborom wody. | <b><del>TAK</del> / NIE / <del>NIE DOTYCZY</del></b> |

2. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

- |  |  |
|--|--|
| a) instalacje OZE,                             | <b>TAK / <del>NIE</del> / <del>NIE DOTYCZY</del></b> |
| b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne,       | <b>TAK / <del>NIE</del> / <del>NIE DOTYCZY</del></b> |
| c) termomodernizacje budynków,                 | <b>TAK / <del>NIE</del> / <del>NIE DOTYCZY</del></b> |
| d) poprawę efektywności wykorzystania energii, | <b><del>TAK</del> / NIE / <del>NIE DOTYCZY</del></b> |



Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 5.000.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2024 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.22.2024

- e) ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu **TAK / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~**
- f) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura, **TAK / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~**
- g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, **TAK / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~**
- h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. **TAK / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~**
3. Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:
- a) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji własnej), **TAK / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~**
- b) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.), **TAK / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~**
- c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej), **TAK / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~**
- d) włączanie grup marginalizowanych, **TAK / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~**
- e) wyrównywanie nierówności społecznych. **TAK / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~**

#### PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:

- a. informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/stowarzyszenia tj. czy Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

**Odpowiedź:**

**Nie dotyczy.**



Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 5.000.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2024 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.22.2024

### WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ

**TYP zobowiązania:**

1. kredyty, obligacje, pożyczki
2. poręczenia, umowy wsparcia, gwarancje
3. inne np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych;

**Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2024-07-31) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:**

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Kwota wg umowy	Waluta zadłużenia	TYP zobowiązania (1, 2 lub 3)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia - wypłaconego	Kwota zadłużenia - jeszcze niewypłaconego oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji	Data całkowitej spłaty
1	WFOŚiGW	428.686,34 zł	PLN	1	19.10.2020 r.	158.686,34 zł	-	20.03.2025 r.
2	WFOŚiGW	1.599.381,87 zł	PLN	1	21.01.2021 r.	775.381,87 zł	-	20.03.2027 r.
3	BANK	4.800.000,00 zł	PLN	1	28.09.2022 r.	4.800.000,00 zł	-	31.12.2029 r.
4	BANK	2.762.000,00 zł	PLN	1	20.12.2023 r.	2.562.000,00 zł	-	31.12.2030 r.
5								
6								
7								
8								
					<b>Razem</b>	<b>8.296.068,21 zł</b>		



Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 5.000.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2024 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.22.2024